Глава 6

«Нам не нужно быть умнее остальных. Мы должны быть более дисциплинированы, чем остальные»: Учимся сберегать и вкладывать, составляем личный финансовый план

6.2 Учет расходов и доходов

Цели

1. Уметь **АНАЛИЗИРОВАТЬ** собственные расходы и доходы.
2. Уметь **ВЕСТИ УЧЕТ** расходов.
3. Уметь **СОСТАВЛЯТЬ** прогноз изменения доходов и расходов.
4. Уметь **ВЫЯВЛЯТЬ** взаимосвязи между статьями расходов.
5. Уметь **ЗАПОЛНЯТЬ** шаблон доходов и расходов.

Содержание

А. Дисциплина

Б. Зачем знать свои расходы

В. Правильный учет расходов

Г. Знай и прогнозируй свои доходы

Д. Взаимосвязь доходов и расходов – системный подход

Е. Шаблон учета расходов и доходов

А. Дисциплина

Мы уже говорили о том, как важна финансовая дисциплина и что именно соблюдение определенных правил поможет достичь заданных финансовых целей.

Практика успешных людей показывает, что в деле управления финансами, как, например, в бизнесе, важно умение четко ставить цели и двигаться к их достижению. В нашем случае дисциплинированный учет и управление своими финансами – путь к финансовой независимости. Привить себе навыки управления финансами и повысить уровень финансовой дисциплины может каждый.

Для начала попробуйте соблюдать следующие правила:

Правило 1: Фиксируйте все свои расходы

Начните просто записывать свои расходы. Звучит просто, но сделать сложно. На первоначальном этапе придется об этом вспоминать, где-то заставлять себя записать очередной расход и т. д. Также нужно сохранять чеки. Хороший способ – это установить в телефоне или на компьютере специальное приложение, в которое Вы будете оперативно вносить совершенные расходы. Если вам удобнее, сохраняйте все чеки и потом вносите расходы в предлагаемый шаблон для ведения личного бюджета (или какой-либо другой файл). И делайте это хотя бы в течение месяца-двух.

Если вы увидите, что все время забываете про этот ритуал, тогда установите в телефон напоминание – каждый вечер фиксировать расходы.

Правило 2: Регулярно проводите анализ своих расходов

По окончании месяца проведите анализ своих расходов: на что потрачены средства, сколько, по каким статьям расходы наиболее велики. Выделите те статьи расходов, где, на ваш взгляд, траты были необязательными, и от которых при желании можно было бы отказаться. Анализ расходов стоит проводить и в дальнейшем.

Б. Зачем знать свои расходы

Мы столько времени уделяем анализу своих расходов, потому что именно это знание нужно для дальнейшего планирования. Если мы не знаем точно, сколько мы тратим, мы не сможем спланировать свои доходы, будущие сбережения и инвестиции.

Знание деталей совершения своих расходов позволяет понимать, на что и в каком размере мы тратим деньги.

Многие из нас не могут четко сказать, сколько они потратили денег в месяц на определенные статьи расходов.

В. Правильный учет расходов

После того как вы приучили себя к фиксации своих расходов и рассмотрели постатейно, на что вы тратите деньги, можно приступать к планированию бюджета.

Первое, с чего обычно начинают, – это поиск нерациональных расходов и тех статей, где можно эти расходы сократить.

В данном вопросе не стоит поступать агрессивно. Например, если вы решили быстрыми темпами начать сберегать большую часть вашего дохода и для этого начинаете стремительно затягивать пояса – отказываетесь от персонального водителя, услуг диетолога, то не факт, что это приведет к экономии. Содержание и обслуживание личного транспорта может быть куда дороже, а неправильное питание может привести к незапланированным тратам. Поэтому не нужно резко что-то менять в своей жизни. Уже даже тот факт, что вы начали фиксировать траты, способен оказать положительное влияние на ваш бюджет: вы теперь точно знаете, сколько составляют обязательные расходы, можете увидеть ненужные траты, оценить потенциал для экономии и т. п.

В. Правильный учет расходов

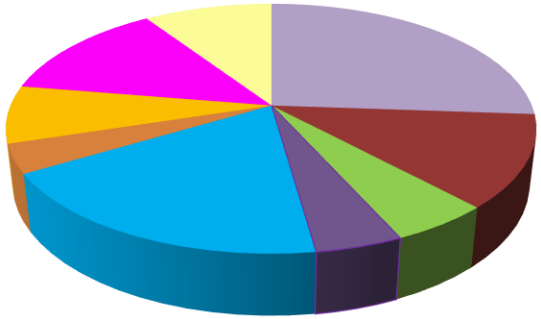
Для удобства учета и анализа все расходы следует разделить на различные статьи.

Возможные статьи расходов

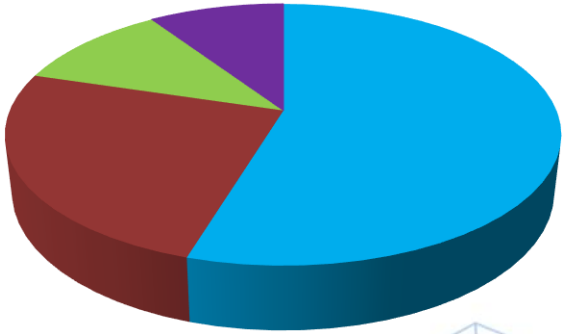
- Еда
- Хозяйственные расходы
- Расходы на детей
- Коммунальные платежи
- Оплата кредитов
- Машина
- Медицина, уход за собой
- Развлечения
- Образование

В. Правильный учет расходов

Вы можете создать список статей, характерных именно для вашего бюджета. Но не стоит слишком сильно детализировать расходы, например, по статье продукты: мясо, сладости, бакалея и т. п. Наличие большого количества различных статей усложнит анализ вашего бюджета. Кроме того, процесс личного финансового планирования может стать для вас слишком утомительным. А это уже не пойдет на пользу ни вам, ни вашему бюджету.



Чрезмерная детализация усложняет анализ



Используйте укрупненные категории

В. Правильный учет расходов

Когда человек только начинает вникать в тонкости планирования бюджета, у него появляется мысль, что все траты должны быть рациональными, правильным. Поэтому нередко под удар, как ни странно, попадает самое дорогое и любимое: дорогостоящие СПА-процедуры, а порой и очередная пара туфель из новой коллекции любимого модельера, и совсем безобидные мелочи.

Не превращайте экономию в скучное занятие и повинность!

К примеру, у вас есть привычка покупать раз в неделю бутылку элитного вина к пятничному ужину. По итогам месяца может оказаться, что именно на эту статью расходов уходит внушительная сумма. Но дело в том, что, лишившись таких приятных бонусов, человек сбивается с привычного ритма. И экономия превращается в скучное занятие, повинность.

Оптимизировать расходы нужно постепенно и разумно!

Поэтому вопреки любой рациональности необходимо в своем бюджете выделять деньги на графу под названием «Радости». И делать это нужно не только в первый месяц экономии, но и в последующие.

В. Правильный учет расходов

Стоит подумать и о способе сохранения сбережений. Помните, что копить деньги на одном «носителе» неверно.

Деньги необходимо разделить на три части:

Ежедневные расходы – то, что у вас в кошельке или на карточке.

Запас на случай непредвиденных трат, командировок за границу, форс-мажорных ситуаций и т. п.

Ваши активы, которые хранятся на различных банковских вкладах и других финансовых активах. В какой валюте хранить сбережения – это Ваш выбор.

Все эти деньги должны быть под вашим контролем. Не забывайте отслеживать все суммы, которые поступают от инвестиций.

Помимо оборотных средств у вас должны быть накопления, которые можно снять в крайнем случае.

В определенный момент эти деньги могут стать палочкой-выручалочкой, когда понадобится вложить деньги, к примеру, в расширение бизнеса или покупку нового оборудования. Таким образом, в долг вы сможете взять у себя, а не в банке под проценты. Главное – постепенно возвращать взятую сумму. Интересуйтесь тем, что происходит – обращайте внимание на рейтинги банков, вкладывайте деньги в проверенные финансовые организации, которые входят в систему страхования вкладов.

> ! В случае если вы выплачиваете кредит, то расчет своих доходов и расходов учитывайте без этой суммы.

Планирование своего бюджета может стать привычкой.

Постарайтесь продержаться несколько месяцев, и тогда вы сможете оценить все преимущества вашей работы. Безусловно, должна быть определенная мотивация. К примеру, накопить деньги на машину. Поначалу можно поступать именно так. А потом вы войдете во вкус, и это превратится в полезную привычку.

В. Правильный учет расходов

После того как процесс учета доходов и расходов налажен, следует заняться планированием будущих денежных потоков. Нужно всегда предполагать с определенной степенью вероятности, сколько денег вам потребуется в будущем, на какие цели, и какие источники и суммы доходов у вас для этого будут.

Конечно, детально продумать свою жизнь на долгий срок невозможно. Лучше ориентироваться на краткосрочные программы, которые рассчитаны не более чем на 25 лет. Это максимальный срок ипотечного кредитования в нашей стране. Составьте долгосрочный план, для начала – примерно на десять лет вперед. Это помогает сконцентрироваться и четко идти к поставленным целям.

Александр Бузгалин, доктор экономических наук, профессор МГУ, директор Института социоэкономики:

> Копить сейчас очень сложно – не только в условиях российской экономической системы, но и в мире в целом. Мировая система находится в таком состоянии, что в любой момент может случиться очередной кризис. Перенакопленные капиталы, которые привели к кризису в 2007–2009 годах, не ликвидированы. Пока их гасят за счет госбюджетов. Отсюда долговые кризисы – той же Греции, например. В Европе огромный госдолг, и даже в США. Обеспечить что-то гарантированное в мировой финансовой системе сейчас невозможно.

Поэтому процесс прогнозирования должен постоянно корректироваться исходя из текущей экономической ситуации.

Г. Знай и прогнозируй свои доходы

Когда вы знаете, сколько тратите, вы можете составить план расходов на ближайшие месяцы. Важно помнить, сколько вам необходимо тратить, чтобы ваши будущие доходы обеспечивали эти траты. Так вы убережете себя от необоснованных трат и четко сможете рассчитывать, сколько денег у вас остается для сбережения.

Кроме того, на основе этих знаний и выстраивается прогноз будущих расходов.

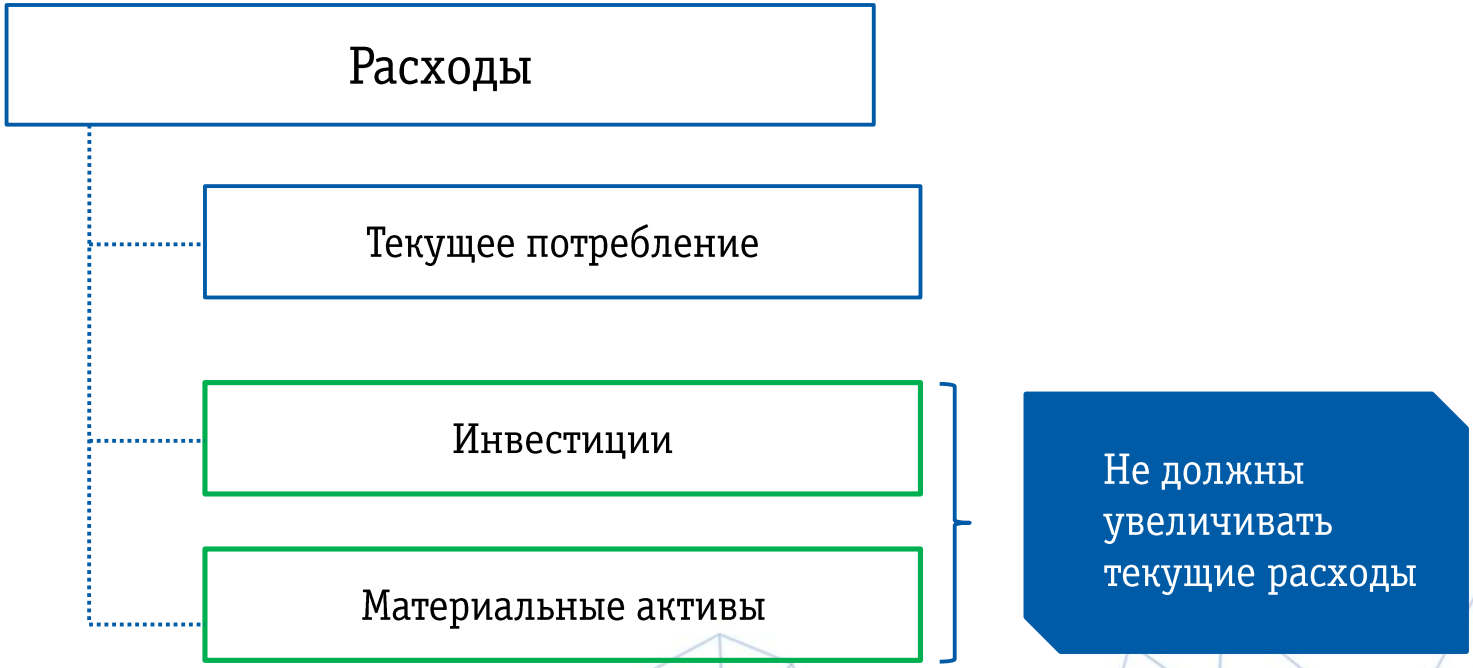
Например, если вашему ребенку сейчас 6 лет, то через год ему идти в школу. Траты на школу (покупка одежды и т. п.) можно предусмотреть заранее. Зная общую сумму и срок, когда все это нужно, мы можем разнести расходы по периодам, спланировать приобретения и сделать процесс сбора в школу мероприятием менее затратным в рамках каждого периода. А не так, как это часто у нас бывает – наступает событие и мы суетимся из-за нехватки денег.

Задача прогнозирования расходов еще и в том, чтобы дать возможность к ним готовиться.

Д. Взаимосвязь доходов и расходов – системный подход

Когда вы делаете расходы, вы уменьшаете свои доходы. Основная задача финансового планирования в том, чтобы распределить текущие необходимые траты – инвестиции в активы и все остальные траты.

Основу системного управления финансами должен составлять принцип, при котором ваши доходы, инвестиции, сбережения и расходы взаимосвязаны. Когда вы вкладываете средства в активы, ваши текущие расходы не должны увеличиваться.



Д. Взаимосвязь доходов и расходов – системный подход

Например, если Вы купили квартиру в кредит за 1 000 000₽ для последующей сдачи ее в аренду.

Ежемесячные расходы по кредиту составят 10 000₽, а доходы от сдачи в аренду – 11 000₽. В данном случае доход превышает расход и текущее финансовое положение не ухудшается.
Но если учесть дополнительно оплату коммунальных услуг, например 3 000₽, то что теперь с вашим балансом? Приносит ли актив доход, не ухудшается ли Ваше текущее финансовое положение?

Покупка в кредит = 1 000 000 ₽
Ежемесячный платеж = 10 000 ₽

Пассив	**Актив**
Живем сами	Сдаем в аренду: доход 11 000 ₽

Д. Взаимосвязь доходов и расходов – системный подход

А если учесть в доходах рост стоимости самого актива (квартиры), например на 3% в год, он составит 60 000₽ в год или 60/12 = 5 000₽ в месяц. В таком случае актив снова приносит доход. Другое дело, что запланированный рост в стоимости актива зависит от многих факторов, как от внутренних, так и от внешнеэкономических, а если в прошлом году Ваша квартира действительно выросла в стоимости на 3%, то в текущем году этого может и не произойти. Поэтому данная статья дохода не должна быть основной, по которой Вы определяете эффективность Вашего финансового планирования.

Покупка в кредит = 1 000 000 ₽
Ежемесячный платеж = 10 000 ₽

Пассив Живем сами	**Актив** Сдаем в аренду: доход 11 000 ₽
	Продаем Стоимость + 3% в год 30 000 ₽

Д. Взаимосвязь доходов и расходов – системный подход

Правила управления личными финансами от У. Баффетта:

Если Вы покупаете вещи, которые Вам не нужны, то скоро Вам придется продавать те вещи, которые Вам нужны.

Избегайте необоснованных трат!

Не сберегайте то, что осталось после всех трат, а тратьте то, что осталось после того как Вы сделали сбережения.

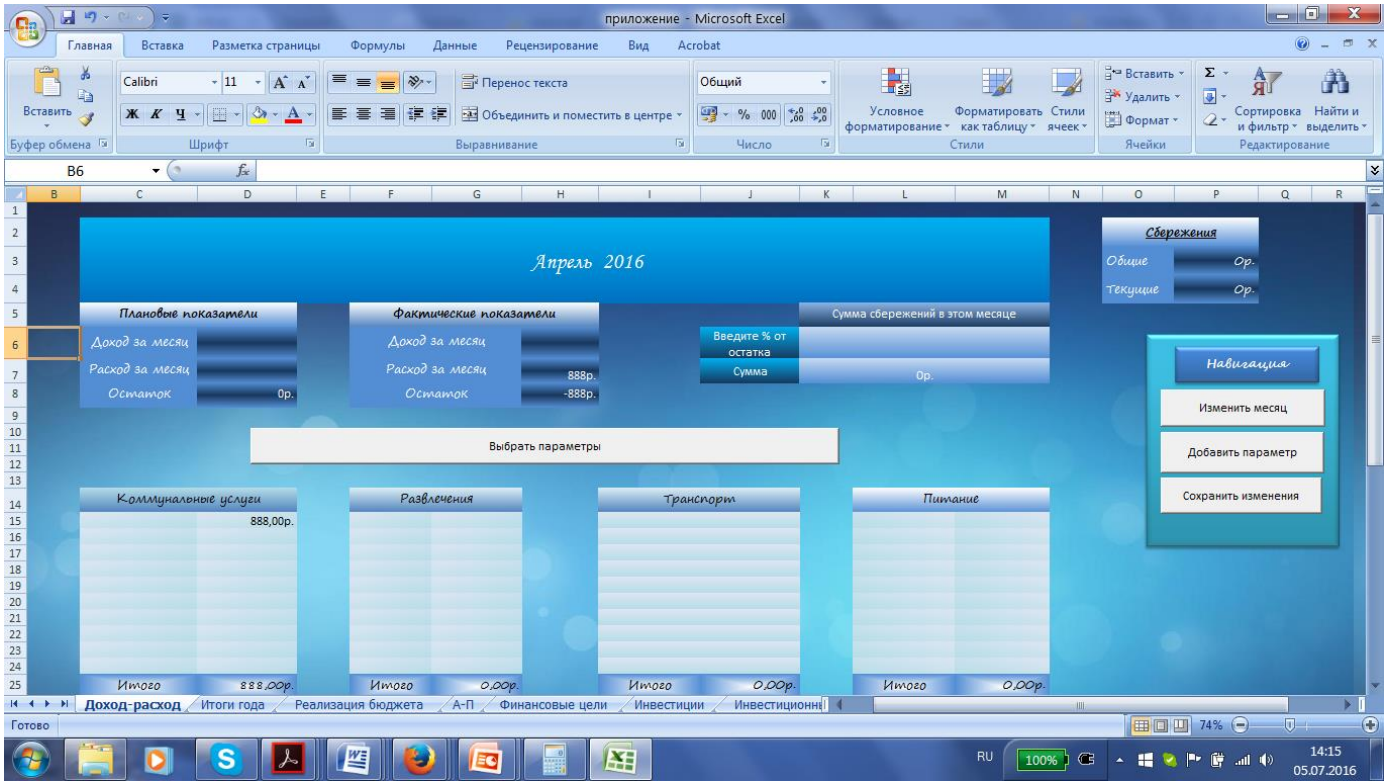
Сначала сберегайте, затем планируйте!

Всегда инвестируйте на долгосрочную перспективу.

Снижайте риски!

Е. Шаблон учета расходов и доходов

Мы разработали шаблон для учета доходов и расходов (см. раздел «Дополнительные материалы»)



Пользоваться им просто. Инструкция в приложении к шаблону (см. раздел «Дополнительные материалы»).

Спасибо за внимание!